



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Balance General**  
al 31 de Agosto de 2024 y 2023  
(expresado en colones sin céntimos)

	2024	2023	VARIACION
<b>Activo</b>			
<b>Disponibilidades</b>	¢ <b>22,621,430,911</b>	<b>8,492,444,366</b>	<b>14,128,986,544</b>
Efectivo	4,091,841,546	4,478,151,751	-386,310,205
Banco Central	5,371,492,880	2,413,442,009	2,958,050,871
Entidades Financieras del País	1,364,596,800	1,600,850,606	-236,253,806
Disponibilidades restringidas	11,793,499,684	0	11,793,499,684
<b>Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	<b>340,174,866,036</b>	<b>339,832,922,175</b>	<b>341,943,861</b>
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	227,055,562,273	281,085,256,642	-54,029,694,370
Al costo amortizado	107,634,724,050	52,553,085,349	55,081,638,701
Productos por Cobrar	5,593,420,549	6,444,744,178	-851,323,628
Estimación por Deterioro	-108,840,836	-250,163,994	141,323,158
<b>Cartera de Crédito</b>	<b>439,567,202,969</b>	<b>421,275,526,814</b>	<b>18,291,676,155</b>
Créditos Vigentes	449,054,426,572	427,319,548,866	21,734,877,706
Créditos Vencidos	58,137,282,114	49,578,266,924	8,559,015,190
Créditos en Cobro Judicial	4,280,133,125	4,835,945,089	-555,811,964
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,038,656,047	-4,402,908,336	364,252,289
Productos por Cobrar	5,129,847,722	4,669,582,342	460,265,380
(Estimación por Deterioro)	-72,995,830,518	-60,724,908,073	-12,270,922,445
<b>Cuentas y Comisiones por Cobrar</b>	<b>14,645,854</b>	<b>46,104,587</b>	<b>-31,458,732</b>
Comisiones por Cobrar	27,744,439	23,202,165	4,542,275
Cuentas con Partes Relacionadas	489,820	13,860,632	-13,370,812
Otras Cuentas por Cobrar	0	165,467,849	-165,467,849
(Estimación por Deterioro)	-13,588,405	-156,426,059	142,837,654
<b>Bienes Mantenidos para la Venta</b>	<b>2,670,010,899</b>	<b>2,132,347,777</b>	<b>537,663,122</b>
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	2,597,199,408	3,413,296,871	-816,097,463
Bienes adquiridos o producidos para la venta	169,359,518	164,590,982	4,768,536
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-96,548,028	-1,445,540,076	1,348,992,048
<b>Participaciones en el Capital de Otras Empresas</b>	<b>1,232,864,716</b>	<b>1,261,891,459</b>	<b>-29,026,743</b>
<b>Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)</b>	<b>18,648,941,613</b>	<b>17,331,225,396</b>	<b>1,317,716,217</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>4,260,353,540</b>	<b>3,373,761,616</b>	<b>886,591,924</b>
Cargos Diferidos	278,175,498	258,812,068	19,363,431
Activos Intangibles	777,169,932	276,552,228	500,617,704
Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5	641,529,273	0	641,529,273
Gastos pagados por anticipado	2,563,478,837	2,838,397,321	-274,918,484
<b>Total Activo</b>	¢ <b>829,190,316,538</b>	<b>793,746,224,189</b>	<b>35,444,092,348</b>

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Balance General**  
al 31 de Agosto de 2024 y 2023  
(expresado en colones sin céntimos)

.....viene

	2024	2023	VARIACION
<b>Pasivo y Patrimonio</b>			
<b>Pasivo</b>			
<b>Obligaciones con el Público</b>	¢ <u>601,938,061,924</u>	<u>571,856,178,693</u>	<u>30,081,883,232</u>
A la Vista	51,956,883,460	51,576,912,218	379,971,241
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	48,104,463	35,941,741	12,162,722
A a Plazo	545,852,756,530	512,357,373,852	33,495,382,678
Cargos Financieros por Pagar	4,080,317,472	7,885,950,880	-3,805,633,409
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>	<u>30,143,394,647</u>	<u>29,908,754,646</u>	<u>234,640,001</u>
A plazo	29,330,000,000	29,330,000,000	0
Cargos financieros por pagar	813,394,647	578,754,646	234,640,001
<b>Obligaciones con Entidades</b>	<u>42,709,443,782</u>	<u>48,126,418,640</u>	<u>-5,416,974,858</u>
A Plazo	42,855,071,730	48,246,658,947	-5,391,587,216
Otras Obligaciones con Entidades	0	0	0
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-296,981,776	-330,000,315	33,018,539
Cargos Financieros por Pagar	151,353,828	209,760,009	-58,406,181
<b>Otras Cuentas por Pagar y Provisiones</b>	<u>12,217,073,796</u>	<u>12,090,621,350</u>	<u>126,452,445</u>
Provisiones	577,995,379	421,667,368	156,328,011
Otras Cuentas por Pagar Diversas	11,639,078,417	11,668,953,982	-29,875,565
<b>Otros pasivos</b>	<u>2,858,611,436</u>	<u>502,738,473</u>	<u>2,355,872,963</u>
Ingresos Diferidos	2,362,330,394	17,391,131	2,344,939,263
Otros Pasivos	496,281,042	485,347,342	10,933,700
<b>Aportaciones de Capital por Pagar</b>	<u>4,971,115,150</u>	<u>5,050,125,809</u>	<u>-79,010,658</u>
<b>Total Pasivo</b>	<u>694,837,700,735</u>	<u>667,534,837,611</u>	<u>27,302,863,124</u>
<b>Patrimonio</b>			
<b>Capital Social</b>	<u>76,392,087,826</u>	<u>70,868,699,769</u>	<u>5,523,388,058</u>
Capital Pagado	76,392,087,826	70,868,699,769	5,523,388,058
<b>Aportes Patrimoniales no Capitalizados</b>	892,291,085	2,933,092,057	-2,040,800,972
<b>Ajustes al Patrimonio</b>	<u>9,031,937,826</u>	<u>10,859,597,016</u>	<u>-1,827,659,190</u>
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable	5,516,060,375	5,542,841,483	-26,781,107
con cambios en otro resultado integral	15,109,899	571,840,146	-556,730,247
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	2,490,383,097	3,362,386,795	-872,003,698
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	1,010,384,455	1,382,528,593	-372,144,138
<b>Reservas Patrimoniales</b>	<u>42,510,966,387</u>	<u>36,731,709,514</u>	<u>5,779,256,873</u>
<b>Resultados de Ejercicios Anteriores</b>	0	222,202,172	-222,202,172
<b>Resultado del Período</b>	<u>5,525,332,678</u>	<u>4,596,086,051</u>	<u>929,246,627</u>
<b>Total Patrimonio</b>	<u>134,352,615,803</u>	<u>126,211,386,579</u>	<u>8,141,229,224</u>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<u>829,190,316,538</u>	<u>793,746,224,189</u>	<u>35,444,092,348</u>
<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>	<u>17,368,873,276</u>	<u>14,211,405,763</u>	<u>3,157,467,513</u>
<b>Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras</b>	<u>1,679,205,721,535</u>	<u>1,561,991,513,137</u>	<u>117,214,208,399</u>
<b>Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras</b>	<u>2,604,976,627</u>	<u>2,417,658,064</u>	<u>187,318,562</u>

Lic. Francisco Montoya Mora  
Gerente General

Lic. Carlos Umaña Duarte  
Contador General

Lic. Carlos Hernández Calvo  
Auditor Interno



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Estado de Resultados**  
al 31 de Agosto de 2024 y 2023  
(expresado en colones sin céntimos)

	2024	2023	VARIACION
<b>Ingresos financieros</b>			
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 15,160,906,441	16,448,770,967	-1,287,864,526
Por cartera de crédito	52,869,311,957	47,742,705,525	5,126,606,431
Ganancias por diferencias de cambio	25,375,399,252	27,460,101,513	-2,084,702,261
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,253,368,998	724,235,117	529,133,881
Otros ingresos financieros	237,870,008	267,860,431	-29,990,423
<b>Total ingresos financieros</b>	<b>94,896,856,656</b>	<b>92,643,673,553</b>	<b>2,253,183,103</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por obligaciones con el público	30,686,045,969	28,303,325,188	2,382,720,781
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	156,426,667	156,426,667	0
Por obligaciones con entidades financieras	1,971,055,530	2,731,187,324	-760,131,794
Pérdidas por diferencias de cambio	24,650,234,084	26,800,597,436	-2,150,363,352
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	3,095,957	1,931,820	1,164,137
Otros gastos financieros	133,093,160	126,835,068	6,258,092
<b>Total gastos financieros</b>	<b>57,599,951,368</b>	<b>58,120,303,504</b>	<b>-520,352,136</b>
Gasto por estimación de deterioro de activos	22,359,270,751	19,890,575,970	2,468,694,782
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	5,214,176,693	5,046,405,537	167,771,156
<b>Resultado financiero</b>	<b>20,151,811,229</b>	<b>19,679,199,617</b>	<b>472,611,613</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>			
Comisiones por servicios	2,166,000,120	1,776,366,841	389,633,278
Por bienes mantenidos para la venta	1,711,488,395	845,908,769	865,579,625
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	64,332,994	39,286,645	25,046,349
Otros ingresos con partes relacionadas	37,510,725	37,210,525	300,200
Otros ingresos operativos	1,359,665,742	730,583,181	629,082,561
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>5,338,997,976</b>	<b>3,429,355,961</b>	<b>1,909,642,014</b>

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Estado de Resultados**  
al 31 de Agosto de 2024 y 2023  
(expresado en colones sin céntimos)

...viene	2024	2023	VARIACION
<b>Otros gastos de operación</b>			
Comisiones por servicios	1,845,344,665	1,755,376,246	89,968,418
Por bienes mantenidos para la venta	582,287,800	990,072,142	-407,784,342
Pérdida por participación de capital en otras empresas	0	106,937	-106,937
Por provisiones	14,000,000	14,004,000	-4,000
Otros gastos con partes relacionadas	89,112,912	135,075,850	-45,962,937
Otros gastos operativos	2,412,585,753	2,134,044,112	278,541,641
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>4,984,758,645</b>	<b>5,028,679,287</b>	<b>-43,920,642</b>
<b>Resultado operacional bruto</b>	<b>¢ 20,506,050,560</b>	<b>18,079,876,291</b>	<b>2,426,174,269</b>
<b>Gastos administrativos</b>			
Gastos de personal	¢ 7,867,727,742	7,986,031,793	-118,304,051
Otros gastos de administración	6,852,634,150	5,281,188,948	1,571,445,202
<b>Total gastos administrativos</b>	<b>14,720,361,892</b>	<b>13,267,220,741</b>	<b>1,453,141,151</b>
<b>Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad</b>	<b>5,785,688,668</b>	<b>4,812,655,550</b>	<b>973,033,118</b>
<b>Participaciones sobre la utilidad</b>	260,355,990	216,569,500	43,786,490
<b>Resultado del período</b>	<b>¢ 5,525,332,678</b>	<b>4,596,086,051</b>	<b>929,246,627</b>

Lic. Francisco Montoya Mora  
Gerente General

Lic. Carlos Umaña Duarte  
Contador General

Lic. Carlos Hernández Calvo  
Auditor Interno